



Ejercicio

# CALCULA TU PERFIL INVERSOR





# Calcula tu perfil inversor

## *A la hora de planificar tus finanzas...*

Hay un factor esencial a tener en cuenta: [tu perfil inversor](#). Saber en qué medida toleras el riesgo, qué pérdidas puedes asumir o cuál es tu plazo temporal te ayudará a elegir el activo financiero y la estrategia más adecuada.

Antes de decidir en qué invertir, es muy importante que determines cuál es tu perfil de inversor, ya que tu elección debe estar acorde a tu personalidad y a tu tolerancia para asumir riesgos financieros.

---

### ¿Qué es tu perfil inversor?

El perfil de un inversor se define por la relación que existe entre los riesgos que está dispuesto a asumir y los rendimientos que espera obtener.

Así podríamos hablar de inversores con un [perfil conservador, medio y agresivo](#). Si no estamos dispuestos a perder nada de nuestro dinero en circunstancia alguna, seríamos catalogados como un inversor conservador. En este caso deberíamos estar dispuestos a aceptar un rendimiento bajo, ya que, como hemos dicho, riesgo y rentabilidad están directamente relacionadas.

No es lo mismo [ser conservador](#) que [ser agresivo](#) o [moderado](#) cuando se trata de invertir tu patrimonio. ¿Duermes con más tranquilidad sabiendo que tus inversiones están 'seguras' o por el contrario lo que te atrae es una mayor rentabilidad, aunque conlleve volatilidad?







# Ten en cuenta **que...**

- Conocer el perfil del inversor no es sencillo, ya que implica valorar elementos subjetivos, difíciles de cuantificar que quizá ni el propio inversor conozca con certeza (¿sabemos exactamente hasta qué punto estamos dispuestos a arriesgar nuestro dinero?).
- No se puede hablar de una clasificación exacta, con perfiles absolutos en los que un inversor encaje a la perfección.
- El horizonte temporal, los cambios en nuestra situación financiera y lo que nos sucede, hacen que nuestro perfil pueda ir variando.
- El perfil suele definirse en términos globales. El hecho de ser catalogado como inversor conservador no quiere decir que no se puedan invertir parte de los ahorros en productos destinados a inversores más agresivos.





# Test de Riesgo

Responde a estas preguntas y calcula cuál es tu perfil inversor. Así podrás adecuar tus finanzas al nivel de riesgo que quieras asumir y tomar las mejores decisiones para lograr tus objetivos a largo plazo.

**\*Advertencia:** El resultado de este Test es solo una aproximación de tu Perfil como Inversor y no debe ser considerado como evaluación completa y formal del perfil de riesgos de clientes financieros para la toma de decisiones de inversión.

*Calcular tu perfil inversor no implica que sea un asesoramiento sobre el tipo de producto financiero.*

## **Selecciona tu tramo de edad**

- ☐ Más de 60 años.
- ☐ Entre 45 y 59 años.
- ☐ Entre 35 y 44.
- ☐ Menos de 34 años.

## **¿Cómo de estables son tus ingresos actuales y futuros?**

- ☐ Muy estables (seguramente no se reduzcan).
- ☐ Estables.
- ☐ Inestables.
- ☐ Muy inestables.

## **¿Qué porcentaje de tus ingresos se van en gastos?**

- ☐ Menos del 25 %
- ☐ Entre el 25 % y el 50 %
- ☐ Entre el 50 % y el 75 %
- ☐ Más del 75 %



# Test de Riesgo

## ***¿Cuál es tu principal objetivo?***

- ☐ Asegurar y mantener tu capital.
- ☐ Aumentar tu patrimonio, ojalá con retornos estables.
- ☐ Que tu dinero crezca sin importar los riesgos.

## ***¿Cómo describirías tu grado de conocimiento en inversiones?***

- ☐ Bajo.
- ☐ Medio.
- ☐ Alto.

## ***¿Qué rentabilidad buscas para tu cartera de inversión?***

- ☐ La máxima rentabilidad posible, independientemente del riesgo.
- ☐ 5 a 6 % anual. Crecimiento patrimonial asumiendo un nivel de riesgo superior.
- ☐ 4 a 5 % anual. Equilibrio entre estabilidad y crecimiento patrimonial.
- ☐ 3 a 4 % anual. Protección frente a la inflación y estabilidad patrimonial.
- ☐ El mínimo riesgo posible, independientemente de la rentabilidad.
- ☐ No me importa la rentabilidad, pero no quiero perder dinero.

## ***El mercado de valores global es a menudo volátil. Imagina que tu cartera de inversiones pierde un 25 % de su valor en un mes, ¿qué harías?***

- ☐ Vender todo.
- ☐ Vender algo.
- ☐ Mantener.
- ☐ Comprar más.



# Test de Riesgo

***Si piensas en la palabra "riesgo"...***

***¿cuál de las siguientes palabras te viene a la mente?***

- ☐ Pérdida.
- ☐ Incertidumbre.
- ☐ Oportunidad.
- ☐ Emoción.

***En el pasado, ¿has invertido en acciones o fondos de inversión?***

- ☐ Sí, desde hace más de 2 años.
- ☐ Sí, desde hace menos de 2 años.
- ☐ No.

***¿Es posible perder dinero con una cartera diversificada de fondos indexados?***

- ☐ Sí, es posible ver pérdidas, especialmente en el corto plazo.
- ☐ No, las carteras de fondos indexados siempre ganan dinero en cualquier momento y circunstancias.

***¿Qué plazo te planteas para tu inversión?***

- ☐ Menos de 1 año.
- ☐ Entre 1 y 2 años.
- ☐ Entre 2 y 5 años.
- ☐ Entre 5 y 10 años.
- ☐ Más de 10 años.



# Puntuaciones

## TRAMO DE EDAD

- Más de 60 años: 3 puntos.
- Entre 45 y 59 años: 2 puntos.
- Entre 35 y 44: 1 puntos.
- Menos de 34 años: 0 puntos.

En esta pregunta, la puntuación refleja la tendencia de que a mayor edad, los inversores tienden a ser más conservadores debido a su menor horizonte temporal y la necesidad de proteger el capital.

---

## ESTABILIDAD DE INGRESOS ACTUALES Y FUTUROS:

- Muy estables: 0 puntos.
- Estables: 1 puntos.
- Inestables: 2 puntos.
- Muy inestables: 3 puntos.

La estabilidad de los ingresos se correlaciona con un mayor perfil de riesgo, ya que ingresos estables pueden permitir a los inversores asumir más riesgos.







# Puntuaciones

## PORCENTAJE DE INGRESOS QUE SE VAN EN GASTOS:

- Menos del 25%: 0 puntos.
- Entre el 25% y el 50%: 0 punto.
- Entre el 50% y el 75%: 1 puntos.
- Más del 75%: 2 puntos.

Una mayor capacidad de ahorro está relacionada con un mayor perfil de riesgo, ya que permite destinar más recursos a inversiones.

---

## OBJETIVO PRINCIPAL:

- Asegurar y mantener tu capital: 4 puntos (conservador).
- Aumentar tu patrimonio, ojalá con retornos estables: 2 puntos (moderado).
- Que tu dinero crezca sin importar los riesgos: 1 punto (alto).

El objetivo de inversión refleja el nivel de aversión al riesgo del inversor.

---

## GRADO DE CONOCIMIENTO EN INVERSIONES:

- Bajo: 4 punto.
- Medio: 2 puntos.
- Alto: 0 puntos.

Un mayor conocimiento en inversiones puede indicar una mayor capacidad para evaluar y asumir riesgos.





# Puntuaciones

## RENTABILIDAD BUSCADA PARA LA CARTERA DE INVERSIÓN:

- Máxima rentabilidad posible, independientemente del riesgo: 0 punto.
- 5 a 6 % anual. Crecimiento patrimonial asumiendo un nivel de riesgo superior: 2 puntos.
- 4 a 5 % anual. Equilibrio entre estabilidad y crecimiento patrimonial: 4 puntos.
- 3 a 4 % anual. Protección frente a la inflación y estabilidad patrimonial: 5 puntos.
- El mínimo riesgo posible, independientemente de la rentabilidad (fondo monetario): 7 puntos.
- No me importa la rentabilidad, pero no quiero perder dinero en ningún caso: 10 puntos (conservador).

El objetivo de rentabilidad refleja el nivel de aversión al riesgo y las expectativas de retorno del inversor.

---

## RESPUESTA ANTE UNA CAÍDA DEL MERCADO DE VALORES GLOBAL:

- Vender todo: 5 puntos.
- Vender algo: 3 puntos.
- Mantener: 0 puntos.
- Comprar más: 0 puntos.

La respuesta ante la volatilidad del mercado puede indicar el nivel de tolerancia al riesgo del inversor.



# Puntuaciones

## **PALABRA ASOCIADA CON "RIESGO":**

- Pérdida: 3 puntos.
- Incertidumbre: 0 puntos.
- Oportunidad: 0 punto.
- Emoción: 0 puntos.

La asociación con palabras relacionadas con el riesgo puede revelar la percepción del inversor sobre el mismo.

---

## **EXPERIENCIA PREVIA EN INVERSIONES:**

- Sí, desde hace más de 2 años: 0 puntos.
- Sí, desde hace menos de 2 años: 1 puntos.
- No: 2 puntos.

La experiencia previa en inversiones puede influir en la capacidad para evaluar y asumir riesgos.

---

## **PERDER DINERO CON UNA CARTERA DIVERSIFICADA (FONDOS INDEXADOS):**

- Sí, es posible ver pérdidas, especialmente en el corto plazo: 0 puntos.
- No, las carteras de fondos indexados siempre ganan dinero en cualquier caso: 3 puntos.

La percepción sobre la posibilidad de pérdidas puede indicar el nivel de aversión al riesgo del inversor.



# Puntuaciones

## PLAZO DE INVERSIÓN:

- Menos de 1 año: 5 puntos.
- Entre 1 y 2 años: 4 punto.
- Entre 2 y 5 años: 2 puntos.
- Entre 5 y 10 años: 0 puntos.
- Más de 10 años: 0 puntos.

El horizonte temporal de inversión está relacionado con el perfil de riesgo del inversor.

---

## Clasificación final:

Conservador: Puntuación total de 25 o más.

Moderado: Puntuación total de 15 a 24.

Agresivo: Puntuación total de menos de 15.

Esta clasificación se basa en la premisa de que los inversores conservadores tienden a ser más cautelosos y buscar la protección del capital, mientras que los inversores moderados buscan un equilibrio entre el crecimiento y la estabilidad, y los inversores de alto riesgo están dispuestos a asumir mayores niveles de riesgo en busca de mayores rendimientos.

